

ISLAMIC HERITAGE

LEADS THE TRANSFORMATION OF THE UMMAH

ISLAMIC HERITAGE
LEADS THE TRANSFORMATION OF THE UMMAH

Editors

Hasan Bahrom
S. Salahudin Suyurno
Abdul Qayyum Abdul Razak

© Akademi Pengajian Islam Kontemporari (ACIS), UiTM Melaka 2015

Hak cipta terpelihara. Tiada bahagian daripada terbitan ini boleh diterbitkan semula, disimpan untuk pengeluaran atau ditukarkan ke dalam sebarang bentuk atau dengan sebarang alat juga pun, sama ada dengan cara elektronik, gambar serta rakaman dan sebagainya tanpa kebenaran bertulis daripada ACIS, UiTM Melaka terlebih dahulu.

Perpustakaan Negara Malaysia

Data Pengkatalogan-dalam-Penerbitan

Hasan Baharom

Proceedings of the 1st international Islamic heritage conference / Hasan

Bahrom, S.Salahudin Suyurno, Abdul Qayuum Abdul Razak

978-967-0637-13-6

1. Islamic Heritage 2. Civilization I. Hasan Bahrom

II. S.Salahudin Suyurno III. Abdul Qayuum Abdul Razak

Reka bentuk kulit : Mohd Zaid bin Mustafar

Dicetak di Malaysia oleh :

AKADEMI PENGAJIAN ISLAM KONTEMPORARI (ACIS),

UNIVERSITI TEKNOLOGI MARA MELAKA,

KM 26 JALAN LENDU,

78000 Alor Gajah, Melaka, Malaysia

Tel: +606 558 2058

CONTENTS

PRAKATA	i
KATA ALUAN REKTOR UITM MELAKA	ii

ARTS

A DOCUMENT OF IBÂDI JURISPRUDENCE RELATED TO THE ARCHITECTURE OF MOSQUES Benkari Naima	1
RE-THINKING THE DEPICTIONS OF TWO-DIMENSIONAL ‘LIVING BEINGS’ IN CONTEMPORARY ISLAMIC ART Lina Kattan	15
REVIVING THE CLASSICAL ISLAMIC ARCHITECTURAL DESIGNS OF MOSQUE IN TIN MINING AREA: KINTA VALLEY, PERAK, MALAYSIA Wan Noor Anira Hj Wan Ali @ Yaacob, Norasikin Hassan, Khalilah Hassan & Ameri Mohd Sarip @ Shariff	25
TOWARDS A CONCEPTUAL FRAMEWORK OF ANIMATED INFOGRAPHICS IN AN ISLAMIC CONTEXT Nur Nazihah Rahim, Nik Zulkarnaen Khidzir, Anuar Mohd Yusof & Khairul Azhar Mat Daud	38
QUR’AN AND SPLENDOR OF ISLAMIC CALLIGRAPHY: DEVELOPMENT OF IRANIAN CALLIGRAPHY UNDER INFLUENCE OF QUR’AN TRANSCRIBING Mahdi Sahragard	49
PLANT AND LANDSCAPE DESIGN: REFLECTION FROM THE QURAN AND HADITH Khalilah Hassan, Nur Huzeima Mohd Hussain, Norizan Mt Akhir & Mazlah Yaacob	60
SUSTAINABLE AND DIVERSE ISLAMIC ART: A SOCIAL AND CULTURAL EXPERIMENT IN AUSTRALIA Abdul Attamimi & Majdi Faleh	70
KUFI LARI’: THE HYBRID OF KHAT KUFI TO UPHOLD THE MALAYS’ IDENTITY IN DIGITAL ART APPLICATION Mohd Amin bin Mohd Noh, Mohd Fauzi bin Harun, Nik Narimah bt Nik Abdullah, Zaharah bt Hj. Ramli & Nor Fariza bt Baharuddin	81

KONSEP SENI DALAM ISLAM: SATU SOROTAN	89
Nor Adina Abdul Kadir, Nang Naemah Md Dahlan, Mohd Farhan Abd Rahman & Norsaeidah Jamaludin	

GENDER

CANNING CHILDREN: ABUSE OR EDUCATE?	101
Ekml Krisnawati Erlen Joni & Salmiah Salleh	
THE WISDOM OF POLYGAMY IN ISLAM: THE LAW AND CUSTOMARY PRACTICE IN AFGHANISTAN	114
Hekmatullah Muradi & Nasir Ahmad Yousefi	
PERBEZAAN TANGGUNGJAWAB PERIBADI PELAJAR DI KOLEJ UNIVERSITI ISLAM MELAKA (KUIM)	125
Siti Marhamah binti Kamarul Arifain, Atini Alias, Farrah Wahida Mustafar & Faudziah Yusof	

CULTURE

VOLUNTEER TOURISM FOR MUSLIM COMMUNITY DEVELOPMENT: APPLYING SOCIAL EXCHANGE THEORY FOR CROSS CULTURE BENEFITS	133
Nik Rozilaini binti Wan Mohamed, Ahmad Rozelan bin Yunus, Mohd Hasrul Yushairi bin Johari & Mashita binti Abdul Jabar	
مكتبة آشوربانيبال تراث إنساني فريد	140
وان كمال موجاني & سميرة ميلاد عامر	

POLITIC

النظام الجنائي الاسلامي هو الحل للأمن في العالم	148
سعدى حيدرة	
العلاقات الدبلوماسية الاسلامية في الاندلس مع الممالك الاوروبية، دراسة و تحقيق	158
طارق عبد السلام & عصام ميلود المخرات	

حق الدولة المسلمة في امتلاك الأسلحة الحربية وضروة انتاجها وليس استيرادها	165
نور العارفة بنت محمد & ثعيم حنك	

EDUCATION

دور الثورة التعليمية والثقافية في تطوير الأمة المسلمة في منطقة مليبار، كيرلا الهند	175
على أكبر كي وي	
ISLAM AND EDUCATION	182
Nasiruddin Mizy	
ISLAM AND HIGHER EDUCATION: THE ROLE OF ISLAMIC-BASED UNIVERSITIES IN URBAN DEVELOPMENT	190
Nur Rafidah Asyikin binti Idris	
LEARNING ORAL PRESENTATION IN A COLLABORATIVE ENVIRONMENT IN TERTIARY CLASSROOMS: ISLAMIC PERSPECTIVES	201
Juritah Misman & Mardziah Hayati Abdullah	
PENDIDIKAN ISLAM DENGAN AKHLAK MORAL PELAJAR: SOROTAN FALSAFAH PENDIDIKAN ISLAM	213
Siti Noorbiah Md Rejab, Najahudin Lateh, Hanifah Musa Fathullah Harun, Nur Zahidah Jaafar & Nur Hidayah Zainal	
FAKTOR AGAMA SEBAGAI FAKTOR UTAMA MENGUBAH TINGKAH LAKU SEORANG BANDUAN	222
Ahmad Zaidi Johari, Mohd Izam Ghazali & Alis Puteh	

HISTORY

PARADIGMA ILMU KITAB JAWI DI ALAM MELAYU: SATU PENGENALAN	226
Rahimin Affandi Abd. Rahim, Ahmad Farid Abdul Jalal, Badlihisyam Mohd Nasir, Wan Zailan Kamarudin Wan Ali, Abdul Halim Ismail, Nor Adina Abdul Kadir & Zurina binti Mohamed Noor	
ANALISIS KEBANGKITAN VOLGA BULGARIA 922M	236
Harliana Halim, Kamaruzaman Yusoff, Mohd Faizal Khir & Shakila Ahmad	

LAKSAMANA PĪRĪ REIS DAN SUMBANGANNYA KEPADA KARTOGRAFI DAWLAH ^C UTHMĀNIYYAH Ahmad Sobrie Haji Ab Rahman & Roziah Sidik @ Mat Sidek	247
---	-----

SOCIETY

نظرية الطلاق في الإسلام: دراسة مقارنة مع اليهودية والنصرانية عثمان بن إبراهيم غرغلو	259
A QUALITATIVE STUDY ON WIFE ABUSE IN MUSLIM FAMILIES: WHY WOMEN ENDURE? Mariny Abdul Ghani, Noor Azizah Ahmad & Azizul Mohamad	278
HIMA AS A MODEL FOR NEIGHBOURHOOD OPEN SPACE PLANNING Khalilah Hassan, Siti Syamimi Omar & Izrahayu Che Hashim	290
حكم تارك الصلاة طارق حميش	301
ASPEK-ASPEK TIDAK PATUH SYARIAH DALAM AMALAN JAMPI DI MALAYSIA Juriah Mohd Amin, PM Dr Huzaimah Ismail & PM Supani Husain	307
LELAKI BERPAKAIAN SEPERTI PEREMPUAN: ANTARA <i>GENDER IDENTITY</i> <i>DISODER</i> , UNDANG-UNDANG SYARIAH DAN PERLEMBAGAAN MALAYSIA Yuhanza binti Othman, Ida Rahayu binti Mahat, Mimi Sofiah Ahmad Mustafa & Marziana Abd Malib	316
GEJALA SOSIAL DI MALAYSIA: PENDEKATAN ISLAM DAN PERANAN PEMIMPIN DALAM USAHA PENCEGAHAN Rajwani Md. Zain, Khairullah Mokhtar & Mushaddad Hasbullah	328
PEMAHAMAN SERTA PENGAMALAN MAKANAN SUNNAH DAN SUNNAH PEMAKANAN WARGA UNIVERSITI TEKNOLOGI MARA (UiTM) JOHOR KAMPUS PASIR GUDANG Siti Fairuz Sujak, Noor Syahida Md Soh, Azizah Md. Kasah, Siti Zaleha Syafiee, Noraishah P. Othman, Rohaya Sulaiman, Nor Fazlin Uteh & Zuliana Zoolkefli	335

SCIENCE AND TECHNOLOGY

HARM REDUCTION IN CARTILAGE TISSUE ENGINEERING EXPERIMENTATION: A COMPARATIVE REVIEW BETWEEN ISLAMIC AND CONVENTIONAL ETHICS 346

Muhammad Aa'zamuddin Ahmad Radzi, Abdurezak Abdulahi Hashi, Zainul Ibrahim Zainuddin, Rozlin Abdul Rahman, Norhamiza Mohamad Sukri, Mohd Yusof Mohamad, Noorhidayah Md Nazir, Wan Ahmad Dzulkarnain Razali & Munirah Sha'ban

THE IMPACT OF SCIENCE AND TECHNOLOGY TOWARDS RURAL COMMUNITY IN UNDERSTANDING ISLAM 359

Abdul Hapes bin Mohammed & Nurul Diana bt Mohamed Iqbal

KERANGKA TEORI E-WASIAT 366

Zainal Fikri Zamzuri, Noormala Rabu, Abdullah Hj Said & Mohd Fauzi Md Isa

KAJIAN TINJAUAN LITERATUR TERHADAP APLIKASI MUDAH ALIH BERUNSURKAN ISLAM "ISLAMIC MOBILE APPS" 373

Ronizam Ismail, Shahrul Niza Samsudin, Wahid Ab Sulaiman, Norzaimah Zainol & Dina Syafini Zaid

ECONOMICS

المضاربة الشرعية البديل الإسلامي للفائدة الربوية 388

عبدالله بن عمر بلعدي

AWARENESS OF CASH WAQF AMONG THE MALAYSIAN MUSLIMS 409

Wan Musyirah binti Wan Ismail, To' Puan Prof Dr Rokiah binti Embong, Nur Hayati binti Abd Rahman, Noor Rafhati binti Romaiha & Nur Hazwani binti Mohamad Roseli

DELIVERING CONVENIENT SERVICE AND BETTER ZAKAT DISTRIBUTION MANAGEMENT THROUGH UITM PULAU PINANG eZAKAT SYSTEM 421

Naemah Abdul Wahab, Saiful Nizam Warris, Jamal Othman & Muhammad Che Saad

KEUSAHAWANAN TANI MENURUT PERSPEKTIF ISLAM 432

Noorfazreen Mohd Aris, Sharipah Amirah Hj Abas, Sarah Dina Mohd Adnan, Mariam Farhana Md Nasir & Hamidah Jalani

FINANCE

- A STUDY OF THE ATTRACTIVENESS ON ISLAMIC PAWNBROKING AT AR-RAHNU MAIDAM KUALA TERENGGANU 443
Najdah bt Abd Aziz, Syahrul Hezrin bin Mahmud, Nurul Syazwani binti Ahmad, Adida binti Muhammad, Asmawati@Fatin Najihah bt. Alias & Rubiah Abu Bakar
- EXAMINING THE DIFFERENCES BETWEEN AR RAHNU AND CONVENTIONAL PAWN BROKING IN COMPATIBILITY TOWARDS MAQASID SHARIAH 455
Salbiah Nur Shahrul Azmi, Nazimah Hussin & Rohaida Basiruddin
- THE MAIN FACTORS THAT INFLUENCE THE PUBLIC TO PURSUE ISLAMIC PAWN BROKING (AR-RAHNU) COMPARE TO THE CONVENTIONAL PAWN BROKING IN KUALA TERENGGANU 467
Rubiah Abu Bakar, Najdah bt Abd Aziz, Syahrul Hezrin bin Mahmud, Norliyana binti Zulkifli Mohd, Adida binti Muhammad & Asmawati@Fatin Najihah bt. Alias
- THE AWARENESS OF EFFECTIVE FINANCIAL PLANNING AMONG THE STUDENTS OF FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT UITM MELAKA CITY CAMPUS 476
Mohd Sufian bin Ab Kadir, Mohd Fuad bin Othman, Nur Izzati binti Abas, Saloma binti Mohd Yusoff, Maymunah Ismail, Sharina Shariff
- PANDANGAN FUQAHA MALIKI TERHADAP JUALBELI SUKUK PADA ZAMAN MARWAN AL-HAKAM: SATU ANALISIS RINGKAS 501
Mohd Asyadi Redzuan, Mohd Farhan Ahmad, Siti Noor Ain Aziz & Shahidatul Ashikin Shahrhan
- PENILAIAN KESAHAN INSTRUMEN PELABURAN EMAS PATUH SYARIAH (IPEPS) DENGAN MENGGUNAKAN MODEL PENGUKURAN RASCH 506
Najahudin Lateh, Ghafarullahuddin Din, Muhammad Rahimi Osman, Ezani Yaakob & Salmey Edawati Yaacob

PHILANTHROPY

- DANA KHAIRAT: PENGALAMAN INSTITUSI PENGAJIAN TINGGI 515
Hasan Bahrom & Rawi Nordin

PHILOSOPHY

- THE SIGNIFICANCE OF RELIGIOUS KEY TERMS AND THEIR NEW MEANINGS IN AL-FARUQI'S AL-TAWHID: ITS IMPLICATIONS FOR THOUGHT AND LIFE 520
Fadzilah Din

- LEGASI MAZHAB SYAFI'I DI MALAYSIA: ANTARA KEKANGAN TRADISIONALISME DAN TUNTUTAN LIBERALISME 526
Muhammad Ikhlas Rosele, Mohd Anuar Ramli, Mohd Farhan Md. Ariffin & Syamsul Azizul Marinsah

- KAJIAN PEMIKIRAN BADIUZZAMAN SAID NURSI TERHADAP KENABIAN BERDASARKAN KITAB RASAIL AN-NUR 535
Muaz bin Hj. Mohd Noor, Faizuri bin Abdul Latif, Mohd Zaid bin Mustafar, Mohd Khairul Nizam bin Mohd Aziz, Muhammad Taufik Md Sharipp, Mohd Norazri bin Mohamad Zaini & Mohd Paidi bin Noman

- PANDANGAN HAMKA TERHADAP AYAT-AYAT EMBRIOLOGI DALAM TAFSIR AL-AZHAR 547
Wan Helmy Shahrman Wan Ahmad, Sharifah Norshah bani bt Syed Bidin & Kamarul Shukri bin Mat Teh

- KAJIAN *TURATHIY* DAN '*ILMIY* TERHADAP BUAH-BUAHAN DAN HERBA YANG DISEBUT DALAM AL-QURAN DAN AL-HADITH 556
Mohd Asmadi Yakob, Mohd Yakub @ Zulkifli Mohd Yusoff, Monika @ Munirah Abd Razzak, Khadher Ahmad, Nurulwahidah Fauzi, Khalijah Awang, Rozana Othman & Mohd Rais Mustafa

LANGUAGE AND COMMUNICATION

- MEDIA SOSIAL SEBAGAI MEDIUM TERKINI PEMBENTUKAN AKHLAK DALAM KALANGAN PELAJAR 571
Aina Sabariah Md. Isa & Huzaimah Hj Ismail

- FAMILY COMMUNICATION MANAGEMENT FROM MUSLIM ADOLESCENT PERSPECTIVE 581
Aziyah binti Abu Bakar

- KEBERKESANAN DAKWAH MELALUI LAMAN JARINGAN SOSIAL DALAM MEMBENTUK MASYARAKAT ISLAM 593
A.Rauf Ridzuan, S. Salahudin Suyurno, Rusydi Kamal, Fakrulnizam Jafri, Dzaa Imma Abd Latif & Siti Nurshahidah Sah Alam

فوائد وسائل الإعلام الحديثة وأضرارها على الإسلام والمسلمين: الإنترنت نموذجًا	600
محمد الأمين محمد سيلا	
THE ROLE OF PARENTAL COMMUNICATION IN DEVELOPING MUSLIM PERSONALITY: AN OVERVIEW OF PARENTAL ACCEPTANCE-REJECTION THEORY	606
Aini Faezah Ramlan, S. Salahudin Suyurno, Muhammad Shafiei Ayub, Rosilawati Sultan Mohideen & Norazlinda Hj Mohammad	
PERANAN LAMAN JARINGAN SOSIAL DALAM MENGUKUHKAN UKHWAH KEKELUARGAAN	614
Rosilawati Sultan Mohideen, Abdul Rauf Ridzuan, Aini Faezah Ramlan, Fakhruhnizam Jafri & Faridah Hanem Ab. Rashid	
KESAN PENGGUNAAN MEDIA SOSIAL TERHADAP PERPADUAN UMMAH DI KALANGAN MASYARAKAT ISLAM DI MALAYSIA	620
Afiqah Mior Kamarulbaid, Abd Rauf Ridzuan, Siti Nur Fadzilah Abdullah, Efina Hamdan & Mohd Hilmi Bakar	
PENCARIAN TEMAN HIDUP BERLANDASKAN ISLAM MELALUI LAMAN JARINGAN SOSIAL	627
Fakruhnizam Jafri, Abdul Rauf Ridzuan, Rusydi Mohamad Kamal, Rosilawati Sultan Mohideen & Nur Alyani Mohd Shukri	
AN ADVERTISING MEDIA: THE RELATIONSHIP OF ADVERTISING MESSAGE, IMAGE AND LANGUAGE USAGE TOWARDS SENSITIVITY IN ISLAMIC PERSPECTIVE	636
Norazlinda Hj. Mohammad, Norida Abu Bakar, Nurliyana Kamilah Khairul Anuar, Siti Nur Fadzilah Abdullah, Aini Qamariah Mohd Yusof	
HIKMAH DALAM BERDAKWAH SEBAGAI MANHAJ RABBANIYYAH: SATU SOROTAN DEFINISI	645
S.Salahudin Suyurno, Mohammad Taufik Md Sharipp, Mohamad Shafiei Ayub, Muaz Mohd Noor, Mohd Khairul Nizam Mohd Aziz, Mohd Zaid Mustafar & Abdul Qayuum Abdul Razak	
PEMBIKINAN FILEM ISLAM DI MALAYSIA: PERJALANAN DAKWAH ATAU PELABURAN KOMERSIL	651
Shafezah Abdul Wahab, Siti Najah Raihan Sakrani & Prof Madya Dr Mohd Adnan Hashim	

MANAGEMENT

THE EFFECTS OF SERVICE QUALITY TOWARDS CUSTOMER SATISFACTION OF ISLAMIC BANK IN KUANTAN PAHANG Maz Izuan Mazalan, Faresya Zunaida Mohd Zubair & Rozman Mohd Yusof	659
COMPATIBILITY OF PLANTS APPLICATION WITH ISLAMIC VALUES IN THE MALAY LANDSCAPE OF KOTA BHARU CITY Nur Hafizah Ramle & Nik Ismail Azlan Rahman	680
THE IMPLEMENTATION OF SHARIAH COMPLIANT HOTEL: A CASE STUDY OF PULAI SPRINGS RESORT BERHAD Zuliana binti Zoolkefli, Nor Fazlin binti Uteh, Ruqaiyah binti Ab Rahim & Noor Syahida binti Md Soh	688
A DETERMINANT MODEL FOR ISLAMIC MANAGEMENT Azman Che Omar	692



Prakata

Sejarah warisan Islam telah memberikan impak yang cukup besar kepada perkembangan dunia hari ini. Ia bukan sahaja memberi sumbangan kepada aspek kerohanian malah turut menyumbang kepada aspek ekonomi, politik, pendidikan, sosial, kesenian, kebudayaan, sains dan teknologi. Perkembangan ini memperlihatkan bahawa pentingnya ketamadunan ilmu kepada ketamadunan dunia. Perkara ini selaras dengan tuntutan al-Quran yang menyatakan dengan jelas bahawa Allah SWT memuji sesiapa yang berusaha menuntut ilmu dan juga bertaqwa kepadaNya. Namun sejak akhir-akhir ini, sumbangan hasil pensejarahan Islam sering dipandang sepi oleh generasi muda. Sejarah warisan Islam tidak lagi dijadikan panduan dan iktibar dalam melebarkan ketamadunan ilmu Islam. Mereka lebih tertumpu kepada ketamadunan Barat yang dikatakan ‘kaya’ dengan khazanah ilmu. Sedangkan kemajuan hari ini seharusnya berlandaskan kepada ketamadunan Islam.

Penelitian atau pengkajian mengenai warisan Islam perlu direncanakan sebagai ketamadunan dunia. Idea-idea baru mengenai sejarah warisan Islam perlu diketengahkan, Oleh yang demikian, menerusi *1st International Islamic Heritage Conference* (IsHeC 2015) dilihat akan dapat membantu kepada perkembangan produksi seterusnya menjana idea-idea baru khususnya untuk memperkayakan kajian dalam bidang sejarah warisan Islam kepada masyarakat. Dengan penganjuran seminar ini secara tidak langsung membantu untuk menjalinkan hubungan antara para sarjana dalam bidang sejarah warisan Islam. Ini adalah satu cabaran dan membuka peluang baru untuk membina satu perpaduan intelektual merentas sempadan dunia.

Buku ini merupakan kompilasi diskusi ilmu antara para ilmuan yang terlibat secara langsung dalam pembentangan kertas kerja mereka dalam *1st International Islamic Heritage Conference* (IsHeC 2015) daripada pelbagai platform ilmu Islam antaranya Kesenian, Ketamadunan, Komunikasi, Pendidikan, Kewangan, Sains dan Teknologi dan lain-lain lagi. Semoga curahan ilmu melalui penulisan ini mampu memberi sumbangan dalam menambah khazanah ilmu Islam kepada masyarakat.

Editor,

1st International Islamic Heritage Conference (IsHeC 2015),

Akademi Pengajian Islam Kontemporari,

UiTM Melaka.

Kata Aluan Rektor UiTM Melaka

Dengan Nama Allah Yang Maha Pemurah Lagi Maha Pengasih
Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji bagi Allah, Tuhan seru sekalian alam, dengan limpah kurniaNya serta keizinanNya, kejayaan penganjuran *1st International Islamic Heritage Conference 2015* yang berlangsung di Hotel Mahkota Melaka pada 11-12 November 2015, telah menghasilkan banyak kertas kerja yang amat bermutu. Justeru, buku ini mengumpulkan puluhan penulisan para ilmuan dan cendekiawan dari dalam dan luar negara untuk bacaan semua.

Pelbagai isu telah dikupas termasuklah perihal seni Islam, budaya, politik, gendar, pendidikan, sejarah, kemasyarakatan, sains dan teknologi, ekonomi, kewangan, falsafah, bahasa dan komunikasi, kedermawanan dan pengurusan. Pembaca juga akan mendapati buku ini memuatkan kajian-kajian yang komited melaksanakan usaha mengintegrasikan antara ilmu duniawi dan ukhrawi. Ini membuktikan kesegaran keilmuan tamadun Islam itu sendiri.

Semoga perkongsian ilmu ini dapat meningkatkan komitmen umat dalam memartabatkan perintah Ilahi dalam kehidupan duniawi sebagai jambatan ukhrawi. Sekaligus ia bakal memberi manfaat pada alam sejagat.

Pihak UiTM Melaka merakamkan setinggi-tinggi tahniah dan ucapan terima kasih atas segala sokongan dalam bentuk material, tenaga dan sebagainya dalam merialisasikan seminar ini. Buat semua penaja yang telah memberikan sumbangan kepada wacana ini, sekalung penghargaan diucapkan. Semoga seminar dwi tahunan ini akan terus diperkasakan demi mengangkat martabat umat melalui kecemerlangan tamadun Islam yang diakui telah terbukti diseluruh jagat.

Sekian, terima kasih. Wassalam

PROF. MADYA DR MOHD ADNAN BIN HASHIM

Rektor ,
UiTM Melaka.

المضاربة الشرعية البديل الإسلامي للفائدة الربوية

عبدالله بن عمر بلعدي⁵¹⁰

مستخلص البحث

يتناول هذا البحث المضاربة في الفكر الإسلامي التي تعتبر السمة الأساسية التي يختص بها النظام الاقتصادي الإسلامي، والفائدة في الفكر الغربي التي تعتبر السمة الأساسية التي يختص بها النظام الاقتصادي الغربي، والذي تم تصديره للدول الإسلامية فخرّب اقتصاديات هذه الدول وأوقع الكثير منها في إفلاس دمر العباد والبلاد، لعدم تماثيه مع عقيدة ومبادئ شعوب هذه الدول، فهو غير مستمد من مقوماته الحضارية ولا ينسجم مع مبادئ وأصول مذهبه الاقتصادي الإسلامي، وإزالة الفائدة تعد الركيزة الأساسية في النظام الاقتصادي الإسلامي على اعتبار أن الفائدة على القروض محرمة تحريما قطعيا في الشريعة الإسلامية، كما أن إلغاء الفائدة وإحلال نظام المضاربة محلها هو معلم بارز من معالم الحياة الاقتصادية الإسلامية، فالمضاربة الشرعية يمكن اعتبارها بديلا شرعيا للفائدة الربوية، وهي عقد شركة في الربح بمال من جانب وعمل من جانب آخر وتعتمد على مبدأ المشاركة في الربح والخسارة فيتوظيف الأموال، أما الفائدة فهي أجرة أو ثمن استعمال النقود، ومحالها الحقيقي الائتمان والقروض، والفائدة تطابق الربا تطابق المعنى والمقصد، وأصلها ربوي، فهي مجرد وسيلة من وسائل التحايل على الربا، وإضفاء اسم آخر عليه غير اسم الربا، أما عن معدل الفائدة الذي تطبقه البنوك التقليدية حاليا فهو ربا النسبة المحرم قطعاً، بل إن فوائد هذه البنوك أسوأ بكثير من ربا الجاهلية، ولقد كانت الحكمة العظيمة للشريعة الإسلامية أن أوجدت إلى جانب كل أمر محرم بديلا حلالا يحقق مصالح العباد بعيدا عن الأضرار التي تقترب بذلك المحرم، فجاءت المضاربة كبدي للسعر الفائدة المصرفية الثابتة التي اعتمدتها البنوك التقليدية كأداة لتسعير أموالها، فنظام المضاربة نظام تحول من اقتصاد الديون إلى اقتصاد المشاركة، وهذا البحث يبين بوضوح نظريا وتطبيقيا كيفية اعتبار نظام المضاربة في الفكر الإسلامي بديلا شرعيا لنظام الفائدة في الفكر الغربي .

الكلمات الأساسية : المضاربة ، الفائدة ، الربا ، الربح ، التمويل ، المشاركة ، القرض ، المخاطر .

Summary of research

This search address the venture in the Islamic think as the principal imprint of the Islamic economic system , and the interest witch is the principal imprint of the westernize economic system and have been exported to the Islamic states destroying there economies because its compatibility with its principle, Banking benefits should be removed because they are forbidden in Islamic Economy and replaced with speculation, Mutual Funds can be considered as a substitute for legitimate interest usury It is a holding company with money and work and based on the principle of profit and loss in employment of funds The interest rate is the price of the use of money It is a form of usury, applied by banks is the worst of usury, which was in the pre-Islamic and Islamic Sharia law has always given the alternative of things Forbidden speculation on the alternative interest rate imposed by traditional banks, speculation is the transformation of the debt economy to participation economy this research

⁵¹⁰الرتبة العلمية : أستاذ مساعد

جامعة عباس لغرور – خنشلة / الجزائر

متفرغ لاستكمال أطروحة الدكتوراه بجامعة ملایا ، كوالالمبور / ماليزيا

البريد الإلكتروني : belaidi.abdellah@gmail.com

رقم الهاتف : 0177246241 أو 00213662293544

clearly demonstrates the importance of Islamic speculative system as an alternative system of Western interest.

Keywords : Financial , speculation , excess ,usury , interest , profit , funding , risks loan , partnership.

مقدمة :

تعتبر المضاربة أهم وأقدم صور استثمار الأموال في الفقه الإسلامي، يتم بموجبها المزج والتأليف بين عنصري الإنتاج "المال والعمل" لإقامة مشروعات اقتصادية، يمولها صاحب المال ويديرها المضارب بغرض تحقيق الأرباح التي تقسم بينهما بنسب متفق عليها أما الخسارة فيتحملها الممول إذا ثبت عدم تقصير المضارب وعدم إخلاله بشروط عقد المضاربة، ويحقق هذا الأسلوب مصلحة لكلا الطرفين رب المال والمضارب، وقد تعامل الناس بها في زمن الجاهلية وكانت أسلوبا للاستثمار والكسب، وقد أقرها الإسلام لأنها إحدى البدائل الشرعية لنظام الفائدة، وتهدف المضاربة إلى دمج العمل بالمال وتوجيهه إلى تحقيق نهضة شاملة وتنمية مستدامة عن طريق الاستثمار في المشاريع المباحة والنافعة والتي تدر أرباحا كبيرة تعكس الجدوى الاقتصادية المعدة مسبقا، ولا يترتب على طالب التمويل أي فوائد ولا يتحمل الخسائر إلا إذا تعمد التعدي والتقصير، وتتميز شركة المضاربة بعدة خصائص من أهمها اشتراك العمل مع رأس المال، وأيضا المخاطرة المرتفعة ذات عوائد واعدة والقائمة على قاعدتي "الغنم بالغرم والخراج بالضمان"، والهدف تمويل المشاريع الناشئة الجديدة أو التوسعية التي تواجه صعوبات في التمويل، فالتمويل بالمضاربة يكون بالمشاركة في الأرباح والخسائر عكس التمويل التقليدي الذي يعتمد على قرار منح القروض البنكية وتقديم ضمانات عينية أو شخصية، فالمقرض يضمن أصل القرض وفوائده ويتحصل على عائد مادي ثابت ومضمون ومحددا سلفا بغض النظر عما تؤول إليه نتيجة عملية الاستثمار، فالتمويل البنكي يشكل عبئا ثقيلا على المشاريع من حيث الفائدة المصاحبة للقروض البنكية والتي تعد تكاليف إضافية تتحملها المنشأة خاصة في بداية إنشائها ونشاطها، لذا يمكن صياغة إشكالية البحث على النحو التالي :

إلى أي مدى يمكن اعتبار نظام المضاربة النابعة من الفكر الإسلامي بديلا لنظام سعر الفائدة النابعة من الفكر الغربي ؟ وهل يمكن الاعتماد على المضاربة الشرعية في مواجهة مخاطر ومضار الفائدة الربوية وما لحقته من أضرار اقتصادية واجتماعية مست جميع قطاعات الحياة ؟
وللإجابة على الإشكالية المطروحة تم تقسيم هذا البحث إلى العناصر التالية :

- مفاهيم عامة حول المضاربة الشرعية .
- مفاهيم عامة حول سعر الفائدة .
- الفعالية الاقتصادية والاجتماعية لصيغة المضاربة الشرعية .

- الآثار الاقتصادية والاجتماعية لسعر الفائدة .

- المفاضلة علميا وتطبيقيا بين المضاربة الشرعية وسعر الفائدة .

أولا : مفاهيم عامة حول المضاربة الشرعية : نتطرق ضمن هذا العنصر إلى ما يلي :

1- تعريف المضاربة : المضاربة في اللغة: مفاعلة من الضرب، وهو السير في الأرض

بغرض التجارة وطلب الرزق، وضارب له تجر في ماله⁵¹¹، قال الله تعالى: ﴿وَأَخْرُؤَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ﴾ (المزمل : 20) ، وفي اصطلاح الفقهاء: هي عقد يعطي بموجبه شخص شيئا من ماله ويسمى رب المال أو صاحب المال لشخص آخر يسمى صاحب العمل أو المضارب ليتجر فيه على أن يكون الربح بينهما على نسبة يتفقان عليها في العقد كالنصف أو الثلث أو الربع⁵¹²، واحتج بعض الفقهاء ببعض الآيات في جوازها، والتي تدل في عمومها على السعي في الأرض وابتغاء الرزق، منها: قوله تعالى: ﴿لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلًا مِّن رِّبِّكُمْ﴾ (البقرة : 198) ، وقوله تعالى: ﴿وَأَخْرُؤَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ﴾ (المزمل : 20) ، وقوله تعالى: ﴿فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ﴾ (الجمعة : 10) ، هذه الآيات اشتمل بعضها على لفظ الضرب في الأرض وهو كناية عن التجارة، والمضاربة عقد شركة على التجارة بالمال، كما اشتمل بعضها الآخر على فضل الابتغاء من فضل الله، وفي هذه الشركة ابتغاء فضل وطلب نماء، وإباحة المشي للتجارة، وابتغاء الرزق والكسب على وجه العموم، والمضاربة داخلة تحت عموم هذه الآيات⁵¹³، كما ثبتت مشروعيتها بالسنة منها ما روي عن صهيب- رضي الله عنه- عن النبي- صلى الله عليه وسلم- قال: «ثلاث فيهن البركة: البيع إلى أجل، والمقارضة، وأحلاط البر بالشعير للبيت لا للبيع»⁵¹⁴، وكذلك ما رواه البيهقي عن ابن عباس - رضي الله عنهما - قال : " كان العباس بن عبد المطلب إذا دفع مالا مضاربة اشترط على صاحبه أن لا يسلك به بحرًا، ولا ينزل به واديا، ولا

⁵¹¹ ابن منظور، محمد بن مكرم الإفريقي المصري جمال الدين أبو الفضل ، لسان العرب ، دار صادر للنشر والتوزيع ، بيروت ط 1 ، د.ت ، ج 1 ، ص 544 .

⁵¹² ابن رشد القرطبي ، أبو الوليد محمد بن أحمد ، بداية المجتهد ونهاية المقتصد ، دار المعرفة ، بيروت ، ط 9 ، 1988 ، ج 2 ، ص 236 .

⁵¹³ ابن سعد ، محمد بن سعد بن منيع الزهري ، الطبقات الكبرى ، دار صادر ، بيروت ، د.ط ، د.ت ، ج 1 ، ص 129 و 130 .

⁵¹⁴ ابن ماجه ، أبو عبدالله محمد بن يزيد القزويني ، سنن ابن ماجه ، تحقيق : محمد فؤاد عبد الباقي ، دار إحياء التراث العربي، بيروت ، د.ط ، د.ت ، كتاب التجارات ، باب الشركة والمضاربة ، رقم 2289 ، ج 2 ، ص 768 .

يشترى به ذات كبد رطبة، فإن فعل فهو ضامن، فرفع شرطه إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم- فأجازه " 515 .

2- إشكالية تعريف المضاربة : اختلفت الآراء في تسمية هذا العقد وفي تكييفه الفقهي،

كما اختلف هذا العقد عن المضاربة في البورصة ، ونشأ أيضا خلاف في تقييد العامل بنوع خاص من العمل أو في إطلاق حريته في ممارسة أي عمل يراه مفيدا للشركة.

- **فمن جهة التسمية ،** سميت عند أهل العراق لاسيما عند الحنفية والحنابلة بالمضاربة وهذه التسمية مأخوذة من الضرب في الأرض وهو السفر فيها للتجارة، وسماها أهل الحجاز لاسيما المالكية والشافعية قراضاً، فقليلهم من القرض بمعنا القطع، يقال قرضاً لفأر الثوب إذا قطعه، فكأن الرابح لا تقطع من المال المقطعة وسماها أهل المالكية والموازنة، لأن كلا منهما يضرب لهقطعة من ربحها، وقيل من المقارضة وهي المساءة والموازنة، لأن كلا منهما يضرب في الربح، رابحاً بالمال، والعامل بعمله، فتساوا في ما يقوم به ⁵¹⁶ ، والأفضل استخدام لفظ المضاربة لموافقته الآية السابقة والتي تعني السير والسفر في الأرض بغرض التجارة والربح وطلب الرزق، وهو معنى المضاربة، وكذلك كثرة شيوع هذا اللفظ عند السلف والخلف وأكثر تداولاً في كتب الفقه قديماً وحديثاً .

- **ومن جهة التكييف الفقهي،** اختلف الفقهاء فيتصنف عقد المضاربة، فمنهم من اعتبرها من الإيجارات ومنهم من اعتبرها من المشاركات، لكن الراجح في هذه القضية أن المضاربة نوع من الشركات ⁵¹⁷ ، لاشتراك صاحب المال والعمل في الربح والخسارة، وبالعودة إلى مختلف كتب الفقه نجد أن هذا من عقود الشركات وليس من عقود الإيجارات التي تستلزم تحديد العمل ووصفه بقيمة الأجرة المستحقة عن هذا العمل .

- **من جهة اختلافها عن المضاربة في البورصة،** فهي تشبهها فقط في اللفظ لا غير إذ أن هذه المعاملة يسمح فيها للمضاربين التعامل بعقد صفقات تجارية دون أن يكون المضارب مالكا لأصل السلع ولا يتم فيها التسليم الحقيقي فهي ليست بيعاً حقيقياً ولا شراء حقيقياً وإنما المسألة تنحصر كلها في قبض أو دفع فروق الأسعار ، وهي معاملة لا تغير شرعية لأنها قائمة على القمار والرهان.

⁵¹⁵ البيهقي ، أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي البيهقي ، السنن الكبرى ، دار الفكر ، بيروت، د ط ، د ب ، كتاب القراض ، باب المضارب يخالف بما فيه زيادة لصاحبه ومن تجر في مال غيره بغير أمره ، رقم 11810 ، ج 6 ، ص 111 .

⁵¹⁶ ابن قدامة ، أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد ، المغني ، دار الكتاب العربي ، بيروت، ط 1 ، 1972 ، ج 5 ، ص 14 .

⁵¹⁷ ابن تيمية ، أبو العباس تقي الدين أحمد بن تيمية الحراني ، القواعد النورانية الفقهية ، دار الكتب العلمية ، بيروت ، ط 1 ، 1994 ، ص 115 و 116 .

- **من جهة التقييد**، لصاحب رب المال تقييد العامل بالمعروف كما نأوزمان محددين وبالابتعا من شخص معيناً وبصنف من أصناف الاستثمار المختلفة، ويلتزم العامل بهذا القيد ولا يتصرف فيما عداه طالما أنه لا يمنع الربح⁵¹⁸.
- **3- أطراف شركة المضاربة** : تتكون المضاربة من الأطراف الآتية⁵¹⁹:
 - **رب المال (صاحب المال)** : هو الشخص الذي يمتلك أهلية التعاقد والذي يعطي لشخص آخر المال بالتراضي بينهما على أن يتجر به على جزء معلوم يأخذه العامل من ربح المال ، وصاحب المال هو الذي يبرم العقد، وعنه يصدر الإيجاب أو القبول .
 - **المضارب (صاحب العمل)** : هو الشخص الذي يستلم المثل من رب المال ليعمل فيهما أن لا تحقيقاً للربح، ويمتلك أهلية التعاقد، ويقبل ما أوجبه رب المال، فإن خالفه لا يتم العقد لعدم توافق القبول مع الإيجاب ويشترك أيضاً في إبرام العقد، وعنه يصدر أيضاً الإيجاب أو القبول .
 - **رأس المال** : يعتبر رأس المال محل المضاربة، وهو أحد الأركان الرئيسة لأي شركة من الشركات، وبما أن المضاربة عقد على الشركة في الربح المتحقق من طرفين أو أكثر أحدهما يقدم مالا والآخر عملاً، فلا يمكن وجودها دون رأس مال من النقد الغالب المتعامل به المعلوم قدرًا ووصفًا لطرفي العقد .
 - **العوائد (الأرباح)**: يعتبر الربح الأثر المترتب على عقد المضاربة، والفائض عن رأس مال المضاربة الأصلي، ويعتبر بمثابة العائد الذي يحققه المضارب من خلال تقليبه لأصل المال وإدارته، فهو ما زاد عن رأس المال نتيجة استثماره، ويكون هذا العائد على شكل زيادة ونماء متضمن في قيمة الأصول المستثمرة، ويجب تحديد حصة شائعة منه أثناء العقد لكل من رب المال والعامل حسب الاتفاق.
 - **العمل** : العمل في شركة المضاربة هو تنمية المال بطرق الاستثمار المختلفة، ويعد ركناً أساسياً ودعامة أصيلة تقوم عليها المضاربة، لأنه الركيزة الثانية بعد المال الذي لا بد للمضاربة منه، إذ توجد بهما وتخرج إلى حيز الوجود، ولرب المال تقييد العامل بزمان معين والعمل ضمن إطار محدد، والتعامل مع أشخاص أو مؤسسات بعينها، كما له الحق في تقييده بمجال معين من الاستثمار .

⁵¹⁸ الكاساني ، أبو بكر بن مسعود بن أحمد الكاساني ، بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع ، دار الكتب العلمية ، بيروت ، ط1 ، 1997 ، ج7 ، ص 140 .

⁵¹⁹ علي بن أحمد الصعيد العدوي، حاشية علي الصعيد العدوي على شرح الإمام أبي الحسن المسمى كفاية الطالب الرباني لرسالة ابن أبي زيد القيرواني، مكتبة القاهرة ، القاهرة ، دت ، 1971 ، ج2 ، ص170.

4- نشأة المضاربة : منذ القدم عرفت المجتمعات البشرية أشكال المضاربة كواحدة من

صور التعامل في الأسواق، فقد وجدت حفريات تدل على وجود المضاربة في الصين من 4000 سنة قبل الميلاد، وفي مصر من 1600 قبل الميلاد، وفي الهند من 1000 سنة قبل الميلاد⁵²⁰، إلا أنها لا تتوافق مع الاقتصاد الإسلامي لاحتوائها على الخطر المحض والحيل الممنوعة شرعا، فهي عقود صورية لا حقيقية. إن المضاربة قديمة قدم التجارة والتبادل وغيرها، وتطورت مع التطور الاقتصادي والاجتماعي للأمم والمجتمعات، ومن مظاهر تطور المضاربة أيضا عبر التاريخ، رحلتا قريش، إحداهما إلى الشام صيفا لجلب الحاصلات الزراعية إلى بلادهم المحرومة منها، والأخرى إلى اليمن شتاء لجلب العطور والتوابل وغيرها التي تأتي من بلاد الهند والخليج العربي إلى تلك البلاد، هاتان الرحلتان هما رحلة تجارة وميرة، كانت قريش تجهزهما في هذين الفصلين كل سنة⁵²¹، وورد ذلك في القرآن الكريم في سورة قريش، قال تعالى: ﴿لَا يَلَابُثُ قُرَيْشٌ ﴿١﴾ إِلَّا يَلَابُغُهُمْ رَحْلَةَ الشِّتَاءِ وَالصَّيْفِ ﴿٢﴾ فَلْيَعْبُدُوا رَبَّ هَذَا الْبَيْتِ ﴿٣﴾ الَّذِي أَطْعَمَهُمْ مِنْ جُوعٍ وَآمَنَهُمْ مِنْ خَوْفٍ ﴿٤﴾﴾ (قريش : 1 ، 2 ، 3 ، 4)، كما تم ممارسة المضاربة قبل بعثة النبي - صلى الله عليه وسلم - أثناء تجارته بأموال خديجة بنت خويلد - رضي الله عنها - إذ عرضت عليه أن يخرج في مالها إلى الشام تاجرا، فقبل وسافر معه غلامها ميسرة ، وقدا الشام، وباع محمد - صلى الله عليه وسلم - السلع التي خرج بها، واشترى ما أراد من سلع أخرى، فلما رجع إلى مكة وباعت خديجة - رضي الله عنها - ما أحضره لها تضاعف مالها ، وكانت رحلته سببا لزواجه من خديجة الطاهرة ذات الشرف والجمال في قريش، بعد أن حدثها ميسرة عن سماعته وصدقه وكرمه أخلاقه ، وقد روى ذلك بعد بعثته فكان ذلك إقرارا منه - صلى الله عليه وسلم - لهذه المعاملة⁵²².

5- صكوك المضاربة المشتركة (سندات القارضة): سندات القارضة هي أداة

استثمارية تقوم على تجزئة رأس مال القراض بإصدار صكوك ملكية برأس مال المضاربة على أساس وحدائمتساوية القيمة ومسجلة بأسماء أصحابها باعتبارهم يملكون

⁵²⁰ عبد الرحيم عبد الحميد الساعاتي، "المضاربة والقمار في الأسواق المالية المعاصرة" تحليل اقتصادي وشرعي، مجلة الاقتصاد الإسلامي، السنة 20، العدد 1، ص 1.

⁵²¹ ابن عاشور ، محمد الطاهر بن محمد ، التحرير والتنوير ، الدار التونسية للنشر ، تونس ، د.ط ، 1984 ، ج 30 ، ص 558.

⁵²² ابن هشام، أبو محمد عبد الملك ابن هشام بن أيوب الحميري، سيرة ابن هشام، دار إحياء التراث العربي، بيروت، د.ط، د.ت، ج 1، ص 199.

حصصاً شائعة في رأس مال المضاربة، وتسمى أيضاً بـ : صكوك المقارضة⁵²³، كما عرفت أيضاً على أنها تلك الوثائق المحددة القيمة التي تصدر بأسماء مالكيها مقابل الأموال التي قدموها لصاحب المشروع بعينه بقصد تنفيذ المشروع واستغلاله وتحقيق الربح⁵²⁴.

ثانيا : مفاهيم عامة حول سعر الفائدة : نتطرق ضمن هذا العنصر إلى ما يلي :

1- تعريف الفائدة : الفائدة عدة تعاريف منها :

أ- سعر الفائدة هو العائد على رأسمال المستثمر من خلال السعر الذي يحصل عليه المرء جراء تنازله عن التصرف بأمواله التي يقرضها لفترة زمنية محددة ، ويختلف بذلك السعر حسب المدة وحسب المبلغ المقرض، أي أن سعر الفائدة هو العائد على استثمار الأموال لمدة زمنية محددة مقابل تنازل المقرض عن التصرف بأمواله طيلة فترة احتساب العائد⁵²⁵.

ب- الفاء - مدة هي الثمن المدفوع نظير استعمال النقود أو هي المبلغ الذي يدفع مقابل اقتراض واستعمال النقود لفترة زمنية معينة إضافة إلى استرجاع المبلغ الأصلي، والفائدة هي ترجمة عربية للفظ الفرنسي "Intérêt" أو الإنجليز "Interest"، وفي حقيقة الأمر كلمة الفائدة المستعملة حالياً في جميع المعاملات المالية والمصرفية ما هي إلا المعنا الحقيقي للربا المحرم في جميع الأديان السماوية، واستعمل هذا المصطلح - الفاء - مدة - للهروب من تحريم التعامل بالربا ليس إلا، ومجمل القول أن الفاء مدة هي أجرة أو ثمن استعمال النقود، ومجالها الحقيقي هو الائتمان والقروض.⁵²⁶

2- الفرق بين الفائدة والربا: إن الرجوع لما قاله أئمة التفسير والمحدثين وعلماء المسلمين في الربا

الذي ذكره الله - عز وجل- في القرآن أو بينه الرسول - صلى الله عليه وسلم- في أحاديثه سوف يجد أنه لا خلاف إطلاقاً في الجوهر بين الريا والفائدة، فالفائدة تطابق الريا، تطابق المعنى والمقصد، والفائدة أيضاً أصلها ربوي فهي مجرد وسيلة من وسائل التحايل على الريا، وإضفاء اسم آخر عليه غير اسم الريا ، أما عن أشكال تطبيق الريا في الوقت الحاضر، فيجمع الفقهاء على أن معدل الفائدة الذي تطبقه البنوك حالياً هو ربا النسيئة المحرم قطعاً، بل إن فوائد البنوك أسوأ بكثير من ربا الجاهلية ⁵²⁷.

⁵²³ علي محي الدين القرة داغي ، البدائل الشرعية لسندات الخزانة العامة والخاصة ، بحث مقدم الى الندوة الفقهية الثالثة لبيت التمويل الكويتي - الكويت ، 1993 .

⁵²⁴ سامي حمود ، سندات المقارضة ، بحث مقدم لندوة المستجدات الفقهية في معاملات البنوك الإسلامية ، عمان ، 4/3/2 ، ماي ، 1996 ، ص12.

⁵²⁵<https://ar.wikipedia.org/wiki/> ، 12 / 03 / 2015 ، سعر الفائدة ،

يوسف كما محمد ، فقها اقتصاد السوق ، النشاط الخاص، دار النشر للجامعات المصرية ، ط 3 ، 1998 ، 269 .

⁵²⁷ عبد الرحمن يسري أحمد، قضايا إسلامية معاصرة في النفود والبنوك والتمويل، الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع، الإسكندرية، 2001، ص 63.

3- تاريخ الفكر الاقتصادي لسعر الفائدة : يتم معالجة هذه العنصر ضمن النقاط التالية :

أ- **سعر الفائدة في الديانات السماوية :** الربا مقابلها في العربية (نيشيخ) محرم في الديانة اليهودية ولقد نهبوا عن أخذ الربا لقوله تعالى : ﴿فَبُذِّلَ مَنْ الَّذِينَ هَادُوا حَرَّمْنَا عَلَيْهِمْ طَيِّبَاتٍ أُحِلَّتْ لَهُمْ وَبِصَدِّهِمْ عَنْ سَبِيلِ اللَّهِ كَثِيرًا وَأَخْذِهِمُ الرِّبَا وَقَدْ نُهُوا عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا﴾ (النساء : 160 و 161) والربا حرم على اليهود فيما بينهم وأحل لليهودي أخذ الربا من غير اليهودي، كما حرمت الديانة النصرانية الربا سواء فيما بين النصارى أنفسهم أو فيما بينهم وبين غيرهم، أما في الدين الإسلامي فالربا بمختلف أنواعه وصوره ومجالاته وأساليبه، سواء ما عرفته الجاهلية أو ما عرف منه بعدهم أو ما سوف يعرف له من أشكال وأساليب في المستقبل كله محرم تحريماً قطعياً، لا فرق بين صورة وأخرى في ذلك، حيث إن العبرة بالمضمون والجوهر وليس بالصورة والمظهر، فأية زيادة متفق عليها في الدين، مهما كانت شخصية كل من الدائن والمدين، وسواء أكانا معا أو أحدهما فرداً طبيعياً أو مؤسسة أو حكومة، وسواء تمت الزيادة هذه برضا الطرفين أو بإذعان من أحدهما، وسواء سميت فائدة أو عائداً أو منحة أو جائزة أو غير ذلك، وسواء أكان غنياً أم فقيراً، وسواء أكان الدين لقرض استهلاكي أو لقرض إنتاجي، كل ذلك هو ربا⁵²⁸. ولو كان للصورة المعنية أثر في الحكم لما قال الرسول - صلى الله عليه وسلم - في شأن صورة لم تكن معهودة: «عين الربا»⁵²⁹. وفي ذلك يقول ابن القيم رحمه الله "إن الأمة لم يستحل أحد منها الربح الصريح، وإنما استحل باسم البيع وصورته، فصوروه بصورة البيع، وأعاروه لفظه، ومن المعلوم أن الربا لم يحرم لمجرد الصورة واللفظ، وإنما حرم لحقيقته ومعناه ومقصوده"⁵³⁰. واليوم وللأسف يستحل الربا باسم الاستثمار وتوظيف الأموال وغيرها من الأسماء والمصطلحات.

ب- **سعر الفائدة في العصور الوسطى :** تطرق فقهاء الشريعة الإسلامية في العصور الوسطى إلى مسألة سعر الفائدة واعتبروها عين الربا المحرم شرعاً، وقد شبه أبو حامد الغزالي النقود كالمرآة لا لون لها وتحكي كل لون فكذلك النقد لا غرض فيه وهو وسيلة إلى كل غرض، وذهب ابن تيمية إلى أن النقود لا تقصد لنفسها بل هي وسيلة إلى التعامل بها ولهذا كانت أثماناً بخلاف سائر الأموال، أما ابن خلدون فاعتبر أن النقود أصل

⁵²⁸ شوقي أحمد دنيا، الشبهات المعاصرة لإباحة الربا عرض.. تنفيذ، مكتبة وهبة، القاهرة، ط1، 1994، ص12.

⁵²⁹ ابن تيمية، مجموع الفتاوى، مكتبة المعارف، المغرب، ج29، ص285.

⁵³⁰ ابن قيم الجوزية، إعلام الموقعين عن رب العالمين، دار الفكر، بيروت، دط، دبت، ص352.

المكاسب والقنية والذخيرة، وشدد الفقهاء أن عملية إصدار النقود هي مهمة الدولة وحدها، قال الإمام أحمد: " لا يصلح ضرب الدراهم إلا في دار الضرب بإذن السلطان، لأن الناس إن رخص لهم ركبو العظام " وقال الإمام النووي: " إن ضرب النقود من أعمال الإمام "⁵³¹، أما عن سعر الفائدة في العصور الوسطى في أوروبا فإن الأساتذة في ذلك الوقت والذي يطلق عليهم المدرسيون استقر رأيهم على تحريم الفائدة على أساس نصوص من التوراة والإنجيل، وكان الأوروبيون في العصور الوسطى ينظرون بعين الاحتقار للربا ويعتبرونه من أعمال اليهود وصفاتهم المنبوذة، كما أضاف المدرسيون أن الكسب الذي يتحقق من تخفيض القيمة السلعية للعملة أسوأ من الربا لأنه يتضمن ابتزاز جزء من ثروة الناس من دون علمهم أو دون إرادتهم، بينما الربا يتم بواسطة اتفاق وتراض⁵³².

ت- سعر الفائدة في المدرسة التجارية: يرى رواد هذه المدرسة أن سعر الفائدة المرتفع يعتبر عقبة في سبيل نمو الثروة، وبينوا أن سعر الفائدة يتوقف على التفضيل النقدي وكمية النقود وانتقدوا الفائدة التي تتجاوز الحد المناسب للتجارة، ودعوا إلى إصدار قانون لتقييد سعر الفائدة بما يتماشى ومصلحة اقتصاد الدولة⁵³³.

ث- سعر الفائدة في المدرسة الطبيعية: يرى الطبيعيون أن تخفيض سعر الفائدة يؤدي إلى زيادة عدد المشاريع، وبرزوا الفائدة بإنتاجية رأس المال للمقترض وبالمخاطرة والفرصة البديلة للمقرض، وتحدد سعر الفائدة عندهم بالعرض والطلب على النقود وباتجاه الفائدة نحو الانخفاض فإن عدد المشروعات سيتجه نحو الارتفاع⁵³⁴.

ج- سعر الفائدة في المدرسة الكلاسيكية: يعتبر سعر الفائدة في الفكر الكلاسيكي سعرا لرأس المال وليس مقابلا أو ثمنا للنقد، فسعر الفائدة هو سعر استخدام رؤوس الأموال أي أنه مقابل لخدمات رؤوس الأموال تماما مثل إيجار سلعة ما، بدلا من شراءها، فهو شراء لخدمة رأس مال ما، فأى سلعة كانت يمكن أن تستخدم في صورتين: التمتع بها باعتبارها سلعة، أو التمتع بها باعتبارها خدمة لرأس المال وهكذا فإن سعر الفائدة

⁵³¹ حسين رحيم، وظائف النقد في الفكر الاقتصادي، دراسة مقارنة بين الفكر الاقتصادي الإسلامي والفكر الاقتصادي المعاصر، أطروحة دكتوراه دولة في العلوم الاقتصادية، الجزائر، 2002، ص 147.

⁵³² جون كينيث جالبريت، تاريخ الفكر الاقتصادي، سلسلة عالم المعرفة، الكويت، 2000، ص 35 - 37.

⁵³³ بلعزوز بن علي، أثر تغير سعر الفائدة على اقتصاديات الدول النامية، أطروحة دكتوراه في الاقتصاد، جامعة الجزائر، 2003، ص 15.

⁵³⁴ جورج نايهانز، تاريخ النظرية الاقتصادية (الإسهامات الكلاسيكية)، ترجمة صقر أحمد صقر، مطابع المكتب المصري الحديث، القاهرة - مصر، 1997، ص 123.

يتحدد في سوق رأس المال وليس في سوق النقد وهو بذلك يعتبر سعر التوازن بين الادخار والاستثمار⁵³⁵.

ح- سعر الفائدة في المدرسة الحدية : تتحدد الفائدة في هذه المدرسة على أساس عرض وطلب الادخار فهي ثمن الادخار ، إذا زاد عرضه عن طلبه انخفض سعر الفائدة، وإذا زاد طلبه عن عرضه ارتفع سعر الفائدة، وتؤثر تغيرات سعر الفائدة في عرض وطلب الادخار، كما تؤثر تغيرات ثمن أي سلعة في عرضها وطلبها، وسعر الفائدة هو سعر التوازن بين الادخار والاستثمار وهو يمثل مقدار المكافئة عن التضحية بالسيولة وتقديمها إلى الغير للادخار، ومن هنا فإن المدخر يقارن فيما يتعلق بقرار حيازة النقد، بين تلك المنفعة الحدية للنقد الناجمة عن شراء السلع والخدمات، وتلك الناجمة عن توظيفه للسيولة بدلا من حيازتها، وسعر الفائدة يتحدد بتقاطع الطلب عليه المتمثل في الإنتاجية الحدية لرأس المال والعرض المتمثل في الأرصدة المتوفرة للإقراض⁵³⁶.

خ- سعر الفائدة في النظرية الكينزية : يرى كينز أن سعر الفائدة ليس ظاهرة حقيقية كما افترضتها النظرية الكلاسيكية إنما هي ظاهرة نقدية يتحدد سعرها في السوق النقدي على أساس تفاعل العوامل النقدية، وهي عرض النقود وطلب النقود، فهو يرى أن حيازة المدخرات في صورة نقود لا ينتج عنها أي عائد ، ولكن التخلي عن السيولة والتضحية بها هو الذي يحقق العائد ، فالفائدة عند كينز إنما هي ثمن التنازل عن السيولة أو ثمن عدم الاكتناز ومنه يعرف كينز الفائدة على أنها الثمن الذي يجب دفعه لحث حاملي الأموال التنازل عن أصول سائلة في صورة نقدية أو الحصول على أصول أخرى تحمل مخاطر أكبر ، فجديد النظرية الكينزية للفائدة هو ربطها بالنقد وليس بحجم الادخار كما كان الشأن لدى الكلاسيك و النيوكلاسيك، وبالتالي لم تعد الفائدة ثمنا لشراء المدخرات أو رأس المال أو جزء الادخار أو نظير الحرمان والانتظار أو ثمن للتفضيل الزمني بل هي في مقابل التنازل عن السيولة، ويتحدد سعر الفائدة حسب كينز بتقاطع منحني عرض النقود مع منحني طلب النقود⁵³⁷.

⁵³⁵ بوزيدي جمال، دور سعر الفائدة في إحداث الأزمات المالية، مذكرة ماجستير في الاقتصاد، جامعة بومرداس - الجزائر، 2012، ص78.

⁵³⁶ عبد الرحمان يسري ، تطور الفكر الاقتصادي ، الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، الإسكندرية - مصر، 1997، ص 225.

⁵³⁷ حازم الببلاوي ، تاريخ الفكر الاقتصادي ، الهيئة المصرية العامة للكتاب ، مصر ، د.ت ، 1997 ، ص 145 و 146 .

د- سعر الفائدة في النظرية النقدية: ترى هذه النظرية أن التوسع في النمو النقدي يؤدي إلى ارتفاع سعر الفائدة، وتشتمل سعر الفائدة على ثلاثة أنواع وهي⁵³⁸ :

سعر الفائدة على السندات R_b وسعر الفائدة على الأسهم R_e وسعر الفائدة العام R ، ويعطى سعر الفائدة العام على النحو :

$$R = [(R_e + R_b) / 2] + R_c$$

حيث R_c العائد الذي يقابل رأس المال

البشري ورأس المال المادي ، أما سعر الفائدة على النقود في هذه النظرية، فهو نسبة العائد المتوقع للنقود، حيث يمكن قياسه كما يلي:

سعر فائدة النقود = سعر الفائدة الحقيقي للنقود + النسبة المئوية للتغير في الأسعار.

ثالثا: الفعالية الاقتصادية والاجتماعية لصيغة المضاربة الشرعية: لقد أثبتت المضاربة نجاعتها ميدانيا وتطبيقيا وتجريبا على أرض الواقع، سواء على مستوى البنوك الإسلامية أو على مستوى الدول، وهي صيغة شرعية خالية من كل شبهات الربا، وتعتبر إحدى بدائل التعامل بالفائدة وأهم الصيغ الاستثمارية المتبعة في البنوك الإسلامية، وتتم المضاربة على أساس تقديم المال من جانب رب المال (صاحب المال أو الشريك بماله) وتقديم العمل من جانب المضارب (الشريك بعمله وجهده)، ويقوم المضارب (عميل البنك) بالانجاء في هذا المال الذي حصل عليه من رب المال (البنك) فيما أحل الله به من ربح، يتم اقتسامه بين البنك (رب المال) والعميل (المضارب بعمله) بالنسب الشائعة والمعلومة في الربح، وأما الخسارة فإنها تكون على حساب رب المال (البنك) ما لم يثبت أن المضارب (عميل البنك) كان قد قصر أو أهمل في استخدام المال أو خالف شرطا من شروط عقد المضاربة، فإنه في هذه الحالة يتحمل ويضمن (أي العميل) جزءا من المضاربة،⁵³⁹.

رابعا : الآثار الاقتصادية والاجتماعية لسعر الفائدة : للفائدة أضرار عديدة على كيان الأمة والشعوب في جميع نواحي الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية ، ونحاول إجمال هذه المضار بإيجاز فيما يلي:

1- الآثار الاقتصادية لسعر الفائدة : لسعر الفائدة آثار خطيرة على اقتصاديات بلدان العالم فهي تعمل على رفع تكاليف خدمة الدين وما يتضمنه من زيادة الأعباء الضريبية وإعادة

⁵³⁸ بلعزوز بن علي، أثر تغير سعر الفائدة على اقتصاديات الدول النامية، أطروحة دكتوراه في الاقتصاد، جامعة الجزائر، 2003، ص ص 50-53.

⁵³⁹ خلف بن سليمان ، شركات الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي، مؤسسة شباب الجامعة للطباعة والنشر والتوزيع، الإسكندرية - مصر ، دط ، 2000 ، ص 200 و 201.

- محمد عثمان شبير، المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، دار النفائس للنشر والتوزيع ، الأردن، ط4، 2001 ، ص 364 و 365 .

- صالح الحلي ، السياسة النقدية والمالية في إطار نظام المشاركة في الاقتصاد الإسلامي، دار الوفاء ، الجزائر ، دط ، 2001 ، ص 27 و 28.

توزيع الدخل لصالح الدائنين الذين يفترض أنهم أحسن حالا من باقي أفراد المجتمع، كما تؤدي إلى دعم وتنمية الاحتكار الذي يتمتع بوضع أفضل يسمح له بإلقاء عبء الزيادة في تكلفة الاقتراض على المستهلك عن طريق رفع سعر المنتجات، كما تعتبر سببا في الإضرار بالاستثمارات طويلة الأجل حيث أن الفترة الأطول لاسترداد القروض تجعل هذه الاستثمارات عديمة الجدوى وقد تعرضها إلى الخسائر، وكذلك الأمر بالنسبة للاستثمارات في السندات طويلة الأجل حيث تنخفض أسعارها بفعل رفع سعر الفائدة، وتؤدي الفائدة إلى الزيادة في أسعار السلع، فينتقل عبء الفائدة أيضا إلى المجتمع، الذي ينقص طلبه على هذه السلع وينحصر الاستهلاك، مما يؤدي إلى فائض من المنتجات، وهذا يسبب عواقب اقتصادية خطيرة، فبقى الوسيلة الوحيدة أمام المنتجين بخس أجور العمال أو تسريحهم أو إغلاق المؤسسات في وجوههم، فتتظر العمالة العمود الفقري للاقتصاد، والفائدة تعمل أيضا على تحويل مجرى الثروة وتوجيهها إلى جهة واحدة هي أصحاب رؤوس الأموال، لأن الدائن المرابي يربح دائما في كل عملية بينما المدين معرض للربح والخسارة، وهكذا تتكدس الأرباح وينتج عنه التفاوت المالي بين الأغنياء والفقراء ويجعل الفئة المرابية تسيطر فعليا على اقتصاد الأمة، أما غيرهم من المنتجين، فيتحولون إلى أجراء يعملون لحساب أصحاب المال⁵⁴⁰، كما أن الفائدة تلغي مهمة النقود كوسيط للتبادل، ومعيار لتقويم الأشياء، وأنه لا يمكن اتخاذها سلعة ذات ثمن وأنها لا تعد ثروة في ذاتها ولا يمكن الانتفاع بها إلا إذا استخدمت كأداة للإنتاج والتبادل، وأن النقود ليست سوى أداة للتبادل، وأنها في نفسها لا تنتج شيئا، فإذا خرجت من هذه الطبيعة، أدت فائدتها الربوية إلى استفحال التضخم النقدي، لأن البنوك لا تحتفظ بكامل الودائع بل بجزء قليل منها، وتصدر نقود الودائع بأضعاف مضاعفة مما يؤدي إلى زيادة العرض النقدي فالتضخم النقدي⁵⁴¹، لذا نجد اللورد كينز يهاجم معدل الفائدة ويعترف بخطورته حيث يقول: "لقد نشأنا على الاعتقاد بأن موقف الكنيسة في القرون الوسطى تجاه معدل الفائدة كان مخالفا للعقل تمام المخالفة، وأن البراهين البارة المعدة للتمييز بين دخل القروض ودخل التوظيفات الناشطة لم تكن إلا مجرد وسائل مريبة للتخلص من نظرية مخالفة للصواب، أما اليوم فتبدو لنا هذه البراهين على العكس⁵⁴². فسعر الفائدة هي سبب كل الأمراض الاقتصادية فارتفاعها يؤدي إلى نقص الاستثمار وبالتالي ينخفض

⁵⁴⁰ فتحي السيد لاشين ، الربا وفائدة رأس المال بين الشريعة والنظم الوضعية، دار الطباعة والنشر الإسلامية، القاهرة، 1990، ص 80 و 81.

⁵⁴¹ محمد نجاة الله صديقي ، لماذا المصارف الإسلامية ؟ ، ضمن كتاب قراءات في الاقتصاد الإسلامي ، إعداد مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي ، جامعة الملك عبد العزيز ، جدة ، 1987 ، ص 238.

⁵⁴² جون اللورد كينز ، النظرية العامة في الاقتصاد، ترجمة، نهاد رضا ، موفم للنشر، الجزائر ، 1991 ، ص 502 .

الادخار ، كما تؤدي إلى سوء تخصيص الموارد وبالتالي سوء توزيع الدخل كما أنها جزء أصيل في مشكلة التضخم والانكماش .

2- الآثار الاجتماعية لسعر الفائدة : إن الفائدة تقطع ما بين الناس من روابط، فتجعل

مصلحة الموسرين متناقضة مع مصلحة الطبقات الفقيرة، وتحجر القلب، وتطبع المتعامل بها بطابع الأثرة والأنانية، وتؤدي إلى مضاعفة الدين على المدين من غير نفع يراه وهذا إضرار به، وزيادة مال الدائن من غير عمليقوم به، كما إن الإقبال على فائدة رأس المال، يؤدي إلى تشجيع الأفراد إلى المزيد من الإقراض بفائدة، مما يدفع إلى جمع الثروة والاكتناز، فصاحب المال ينتظر الفائدة في تراخ وكسل وخمول، ويستهلك دون أن ينتج فهي تمنع الناس من التكسب بالحرف، وأنواع التجارة والصناعة والزراعة، فتخلو الحياة من المشروعات الاجتماعية التي يتوق إليها المجتمع ويحجم المربين عن المساهمة في أوجه النشاط الاقتصادي التي تشتد إليها المصلحة العامة ما دامت لا تدر ربحاً، يوازي سعر الفائدة في السوق ⁵⁴³ ، وأنا للتعامل بالفائدة من شأنه أن يضرب المجتمع كله لأنها إذا تمكنت بالمبلغ للفائدة من إغناء ما له خف عليها الكسب وسهلت عليها أسباب العيش في كنف المال الكسل وألفه وبمقتا العمل، وهذا ما قرره كينز بأتمثل هؤلاء لا يعتبرون أعضاء عاملين في المجتمع بل أعضاء مشلولين أو بغير وظيفة، كما أن التعامل بالفائدة يؤدي إلى ظهور التناحر بين فئات المجتمع والاستغلال والحدوث الاضطراب النفسي والأخلاقي ⁵⁴⁴ .

خامساً : المفاضلة علمياً وتطبيقاً بين المضاربة الشرعية وسعر الفائدة : من المتوقع أن

يرفع نظام المضاربة من الكفاءة الاستخدامية للأصول المالية، ويلبي الاحتياجات التمويلية باستمرار بأقل التكاليف، ويعمل على إلغاء التكلفة التي يتحملها المجتمع عند توظيف واستثمار أمواله عن طريق الأساليب القائمة على ميكانيزمات الفائدة الربوية، وتصبح تلك التكلفة مساوية للصفر، فعائد المضاربة لا يتقلب كتقلب أسعار الفائدة والتقلب فيه يتم من خلال ضغوط قوى السوق وهو لا يتغير أثناء العملية الإنتاجية، فإذا تحسنت التوقعات الاقتصادية ارتفع معدل الربح تلقائياً، مما يجعل عائد التمويل يعكس الصورة الحقيقية للنشاط الاقتصادي، من حيث النمو والاستقرار والتوزيع العادل للدخل والثروة وصولاً إلى التنمية.

1- ضرورة البديل الاقتصادي : إن سعر الفائدة السائد اليوم في العالم يفتقر إلى المزج بين

الفعالية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية، لذا كان لا بد من البحث على صيغة بديلة

⁵⁴³ عيسى عبده ، الربا ودوره في استغلال موارد الشعوب ، دار الاعتصام ، القاهرة ، 1977 ، ص 27.

⁵⁴⁴ مجدي عبد الفتاح سليمان ، علاج التضخم الركود الاقتصادي في الإسلام ، دار غريب للطباعة والنشر والتوزيع ، القاهرة - مصر ، ص

لسعر الفائدة، وهناك عدة أسباب موضوعية تجعل من الضروري التفكير في ذلك، نذكر منها عجز نظام الفائدة عن الجمع بين الفعالية الاقتصادية في تخصيص الموارد بكفاءة عالية، والمساواة في توزيع الدخل والثروة بما يحقق العدالة الاجتماعية، فرغم الدراسة التقنية والعلمية لنظام الفائدة إلا أنه يأبى أن يندمج مع منظومة القيم الاجتماعية والثقافية للبلدان الإسلامية، فهذا النظام ضروري لصياغة بديل من شأنه الجمع بين الفعالية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية واللجوء إلى قاعدة الشراكة على حساب اللجوء إلى الاقتراض من أجل التغلب على المشكلات الاقتصادية الضاغطة، فبالشاركة في رأس المال والعمل فقط يمكن تحقيق تنمية مستمرة، واستقرار دائم، وتوازن عادل، لأن هذا الأسلوب بطبيعته يغلب النشاط الإنتاجي على النشاط المالي ومن هنا تظهر أهمية التنبيه إلى أن هذه الصيغة تمثل بديلاً اقتصادياً جديداً من شأنه إنقاذ النظام القائم على الفائدة، لأنه يقيم قاعدته الاقتصادية على المشاركة في الربح والخسارة وتحمل المخاطرة ويحقق على أساسها علاقات قائمة على الغنم بالغرم⁵⁴⁵.

2- عدم فعالية سعر الفائدة: إن الاعتماد على سعر الفائدة كقاعدة أساسية للأنظمة

الاقتصادية السائدة، هو سبيل أصيل من أسباب الأزمات الاقتصادية الدورية والمستمرة، وما ينجم عنها من آثار سلبية متعددة، حيث يقوم الاقتصاد العالمي برمته على أهرامات هائلة من الديون يعتمد بعضها على بعض في توازن هش لم يلحظ في الماضي أبداً مثل هذا التراكم في وعود الدفع ولم يصبح علاجه عسيراً بالقدر الذي هو عليه اليوم، مما يعيق الاستثمار ويولد الأزمات ويسبب توزيع الدخل، وتخصيص الموارد على المستويين المحلي والعالمي، ذلك أن سعر الفائدة كضمن للاقتراض عملية داخلية على النظام البشري، توسع معها النشاط التمويلي بما فيه من أمراض التضخم والمغامرة، وانكماش النشاط الإنتاجي بما فيه من تنمية ووفرة⁵⁴⁶، ولقد اتضح بجلاء مدى السلبية التي تسببها الفائدة الربوية للثمنية والتوزيع والاستقرار بعد أن تشعبت كأداة خائبة في أنسجة التمويل المعاصر فأصبحت واسطة طاغية لكل القنوات التي تصل بين الادخار والاستثمار، فمن الخطأ الشائع أن نبحت عن مصدر الأزمة في أغراضها، وآثارها المختلفة كالاختلالات الهائلة في الموازنات والتوسع النقدي المفرط، والعجز الكبير في موازين المدفوعات، وظهور الاتجاهات الحمائية ونقص المساعدة الأجنبية، وعدم ملائمة التعاون الدولي،

⁵⁴⁵ جمال لعمارة، اقتصاد المشاركة نظام اقتصادي بديل لاقتصاد السوق "نحو طريق ثالث"، مركز الإعلام العربي، القاهرة - جمهورية مصر العربية، ط 1، 2000، ص 57.

⁵⁴⁶ نفس المرجع السابق، ص 52.

فتكون النتيجة أن تصبح الأدوات المعتمدة للعلاج مجرد مسكنات مؤقتة تخفف من حدة الأزمة دون أن تلمس جذورها، أو تزعزع قاعدتها، لتعود إلى الظهور بعد زمن قصير أكثر عمقا وأشد خطورة، ونجد حاليا في كل مكان أثر لآلية سعر الفائدة المزعزع للاستقرار على الصعيدين الوطني أو العالمي بسبب نمو متسارع في الديون، والتباس متزايد بين الادخار والنقود، وتوسع طائش في الائتمان وعدم استقرار كامن في النظام المصرفي وتزايد الاستدانة على الصعيد الوطني والدولي، وعدم استقرار في أسعار الصرف القائمة، واختلالات في موازين المدفوعات الجارية، والتناقض الكبير بين تحرير حركة رؤوس الأموال للأجل القصير واستقلالية السياسات النقدية الوطنية، والسياسات المسكنة لمواجهة صعوبات الحاضر، وأخيرا عدم الاستقرار الكامن في الاقتصاد العالمي كله، والحقيقة أنه إذا تجنب الانهيار حتى الآن، فإن الصعوبة تزداد في مواجهة اختلالات لا يمكن لأحد أن يكون فعلا قادرا على مراقبتها والسيطرة عليها⁵⁴⁷.

3- الكفاءة الاقتصادية المتوقعة لنظام المضاربة : في ظل هذا النظام يستفيد المجتمع من

موارده المالية بكل عدالة، ويتحمل جميع المجتمع تكلفة استخدامها، فهو يقوم بتعبئة مدخرات الأفراد واستثمارها في مختلف أوجه النشاط الاقتصادي خدمة لمصالح المجتمع ومن هنا يكون ارتباط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية، كما يتم في هذا النظام زوال الآثار السلبية الخطيرة للنظام الربوي وذلك بإلغاء التكلفة عند توظيف واستثمار الأموال عن طريق الأساليب القائمة على ميكانيزمات الفائدة الربوية وتصبح تلك التكلفة مساوية للصفر ، لأنه كلما قلت تكاليف التمويل اتسعت دائرة الاستثمار وانعكس ذلك الانخفاض على السلع والخدمات فعند تطبيق هذا النظام يؤدي إلى زوال التكاليف الربوية التي يتحملها المجتمع كأثر مادي مباشر، وزوال الحرج الكبير والمشقة التي يعاني منها المستثمر المسلم وهو يتحرك في الاقتصاديات الوضعية وهذان العاملان يساهمان في إضعاف الحافز الاستثماري لدى الإنسان⁵⁴⁸، وعليه فإن تطبيق الصيغة البديلة للنظام الربوي تؤدي إلى سهولة المزج والتأليف بين عناصر الإنتاج، وخاصة عنصر العمل ورأس المال الأمر الذي يؤدي إلى فتح مجالات لتشغيل أصحاب المهن وذوي الخبرات في مختلف المجالات، ومن جهة أخرى تتجه الأموال المكتنزة أو المدخرة إلى الاستثمار في تلك الأنشطة التي تصبح قنوات جذب ومحفزات استثمارية مهمة .

⁵⁴⁷ محمد عمر شبرا، نحو نظام نقدي عادل، ترجمة سيد محمد، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الولايات المتحدة الأمريكية، ط 1990، ص 28.

⁵⁴⁸ صالح صالح، السياسة النقدية والمالية في إطار نظام المشاركة في الاقتصاد الإسلامي، نفس المرجع السابق ، ص 35 - 37.

4- التمويل بالمضاربة والتمويل بالفائدة : إن التمويل بنظام المضاربة يساهم في الاستقرار

النقدي وذلك من خلال ثبات قيمة النقود والحد من الضغوط التضخمية الذي يؤدي بدوره إلى انخفاض تكلفة السلع والخدمات وعدم الإفراط في خلق النقود، بينما لا يشترط ذلك في التمويل التقليدي، الذي لا يسري فيه إلا روح واحد فقط هو اقتناء المال بالمال⁵⁴⁹، وتنظيم المعاملات على أساس سعر الفائدة يمثل سببا أصيلا من أسباب الأزمات الاقتصادية المعاصرة مثل الكساد والبطالة والتضخم، وأزمة المديونية وتمركز رأس المال، واتساع الهوة بين الأغنياء والفقراء وغيرها من المتاعب التي تحول دون السير المتوازن للحياة الاقتصادية والاجتماعية⁵⁵⁰، والتمويل الربوي ينطبق على كل مال مثلي مستهلك، أي لا تبقى عينه بالعمل عليه سواء كان نقودا أو سلعا استهلاكية أو مواد أولية طالما أنها يمكن رد مثلها عند الاستحقاق، لذلك يمكن أن يكون التمويل الربوي استثماريا إنتاجيا، أو استهلاكيا، والمألوف أن يكون التمويل الربوي بالنقود في العادة وقلما يكون غيرها من المثليات⁵⁵¹، أما التمويل المالي في ظل نظام المضاربة الشرعية فيستمر ملك المال الممول لملكه وتقع الخسارة على رب المال طبقا لمبدأ الغنم بالغرم، ويشترك الطرفان في الربح قل أو كثر حسب اتفاقهما⁵⁵²، كما ينحصر التمويل في ظل نظام المضاربة بالأعمال الاستثمارية المتوقعة ربحها، وتشجيع الادخار وتوظيفه وتشجيع الاستثمار لأن فيغي بالتمويل بالفائدة لا تكون عملية الادخار دون استثمار، لأن المدخرات لا يجوز اكتنازها، ويمكن أن يكون التمويل بالنقود أو بالأصول الثابتة أو المتداولة، كما أن هناك نتيجة مهمة في التمويل في ظل المضاربة تتمثل في الاستخدام الأمثل للموارد وعدالة توزيع العائد ومعالجة الركود ولا بد أن يكون للعمل تأثير في إنشاء المال الممول⁵⁵³، فالربح في المضاربة يستحقه كل من رأس المال والعامل بما يقدمه من عمل أو ضمان، أما في التمويل التقليدي فإن الذي يستحق الربح الناتج عن العملية الإنتاجية هو المنظم فقط لأنه يتحمل بمفرده جميع المخاطر ولا يشاركه في ذلك صاحب رأس المال، أما عن عائد التمويل فإنه يرتبط في المضاربة ارتباطا أصيلا بنتيجة

⁵⁴⁹ سليمان ناصر، تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية، المطبعة العربية، القاهرة، غرداية - الجزائر، ط1، 2002 ص 75.

⁵⁵⁰ جمال لعمارة، اقتصاد المشاركة نظام اقتصادي بديل لاقتصاد السوق "نحو طريق ثالث"، نفس المرجع السابق، ص 60 و 61.

⁵⁵¹ يوسف كمال محمد، المصاريف الإسلامية، الأساس الفكري، المنصورة، دار الوفاء، ط2، 1996، ص 67.

⁵⁵² منذر قحف، مفهوم التمويل في الاقتصاد الإسلامي، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، المملكة العربية السعودية، ط3، 2004، ص 51.

⁵⁵³ نفس المرجع السابق، ص 52 و 53.

المشروع الذي تم تمويله، بينما يرتبط في التمويل التقليدي بأشياء أخرى كحجم التمويل وخدمة المستفيد وغيرها⁵⁵⁴.

الخاتمة :

إن مع إحلال المضاربة الشرعية، محل التمويل بالفائدة، تصبح نسبة الربح في السياسة النقدية الإسلامية المعيار البديل والأمثل في تشجيع الادخار وتوجيهه نحو الاستثمار، وهي آلية غير تضخمية طالما ترتبط بإنتاج حقيقي بل تعتبر آلية عادلة لتوازن الطلب بالعرض النقدي أي الاستثمار بالادخار، وإن أعمال المضاربة الشرعية في الميدان التطبيقي كبديل لسعر الفائدة يرفع من الكفاءة الاستخدامية للأصول المالية، ويلبي الاحتياجات التمويلية باستمرار وبأقل التكاليف، فبتطبيق المضاربة الشرعية يتم التزاوج والتمازج بين عنصر العمل وعنصر رأس المال فتتجه الأموال نحو التوظيف وتنخفض البطالة وتقل التكاليف، فيزداد الطلب الكلي على السلع والخدمات مما يؤدي إلى زيادة الإنفاق وتوزيع العوائد، فيكون ذلك محفزا لتجديد وتوسيع الاستثمار، ويتساوى في المضاربة الشرعية في الفكر الإسلامي الدائن مع المدين، في تحمل الأعباء وكذلك تقاسم الأرباح، وفقا للقاعدة العامة " الغنم بالغرم والخراج بالضمان " ، ولقد توصلت هذه الدراسة إلى النتائج الآتية :

- أ- الدورة الاقتصادية دالة متغيرها سعر الفائدة وتأخذ شكل التضخم والركود والكساد والبطالة .
- ب- المضاربة نظام تمويلي بديل للأنظمة التمويلية التقليدية بتبنيه سياسة إلغاء سعر الفائدة من كل عملياته التمويلية، وقيامه على مبدأ الغنم بالغرم والخراج بالضمان ، وعلى مبدأ العمل والمخاطرة .
- ت- سعر الفائدة وإن كان يتعامل به في الواقع إلا أنه لم يتلق استحسانا من أحد ولا مبررا علميا منطقيا مقبولا للتعامل به ولا توجد نظرية علمية جامعة مانعة مشفوعة بالتطبيق العملي تؤيد التعامل بالفائدة، كما لا يوجد اتفاق بين علماء ومفكرين وأساتذة كل المدارس الاقتصادية تجمع على ضرورة التعامل بالفائدة وتحديدها كأمر واقع في الاقتصاد، بل على عكس من ذلك فالكل يرى في سعر الفائدة ضررا مطلقا وعنصرا أصيلا للآزمات الاقتصادية، لأنها سبب لانحراف النقد عن الغرض الذي خلق لأجله وهو وسيلة للتبادل.

⁵⁵⁴ محمد إبراهيم أبو شادي، صيغ وأساليب استثمار الأموال في البنوك الإسلامية، دار النهضة العربية، القاهرة- مصر، ط 6، 2000، ص 6.

ث- المضاربة تربط الربح بالإنتاج، فإذا لم يكن هناك إنتاج انعدم الربح، أما الربا فإنه يؤدي إلى زيادة رأس المال، ولو لم يتحقق نماء حقيقي ولا إنتاج، فيكون التضخم والغلاء، إلى جانب أنه يعمق في الإنسان طبيعة الأنانية والشح، فلا يبذل ماله إلا حين يضمن رده كاملا إليه ويضمن ربحه أيضا .

ج- إن نظام المضاربة له قدرة أكبر من نظام التمويل بالفائدة على تجميع وتعبئة الأموال والمدخرات، سواء من حيث الكم أو من حيث نوعية وطبيعة هذه الأموال .
وفي الأخير نختم هذا البحث بالمقترحات التالية :

أ- تدريب الطاقات الفنية والإدارية لاسيما في الجوانب الشـرعـية، وذلك عن طريق إقامة مراكز التدريب، وعقد دورات ونـدوات، عن طريق وسائل الإعلام المقروءة والمسـموعة والمرئية، وتوعية الجماهير بأهمـية العمل بالمضاربة، وتمكين ذوي الخبرات من التوسع في الاستثمار نظر للدور الذي تؤديه تنمية الاقتصاد، والتقليل من البطالة.

ب- يعتبر القضاء على سعر الفائدة مهمة الجميع ويعتمد على أسلوب الإقناع العلمي والتوعية والاعتماد على البحوث العلمية ولا مانع من إتباع أسلوب التدرج في ذلك .

ت- دراسة بدائل أخرى لسعر الفائدة غير مسألة المضاربة وتكثيف البحوث العلمية والدراسات المعمقة الميدانية في هذا الإطار .
تم البحث بحمد الله

قائمة المراجع

- ابن تيمية ، أبو العباس بن تيمية الحراني ، القواعد النورانية الفقهية ، دار الكتب العلمية ، بيروت ، ط 1 ، 1994 .
- ابن تيمية ، مجموع الفتاوى ، مكتبة المعارف ، المغرب ، ج 29 .
- ابن رشد القرطبي ، أبو الوليد محمد بن أحمد ، بداية المجتهد ونهاية المقتصد ، دار المعرفة ، بيروت ، ط 9 ، 1988 .
- ابن سعد ، محمد بن سعد بن منيع الزهري ، الطبقات الكبرى ، دار صادر ، بيروت ، د.ط ، د.ت .
- ابن عاشور ، محمد الطاهر بن محمد ، التحرير والتنوير ، الدار التونسية للنشر ، تونس ، د.ط ، 1984 .

ابن قدامة ، أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد ، المغني ، دار الكتاب العربي ، بيروت ، ط 1
1972 .

ابن قيم الجوزية ، إعلام الموقعين عن رب العالمين، دار الفكر، بيروت ، د.ط ، د.ت .
ابن ماجه ، أبو عبدالله محمد بن يزيد القزويني ، سنن ابن ماجه ، تحقيق : محمد فؤاد عبد الباقي ،
دار إحياء التراث العربي، بيروت، د.ط ، د.ت .

ابن منظور، محمد بن مكرم جمال الدين أبو الفضل ، لسان العرب، دار صادر للنشر والتوزيع ،
بيروت ط1 ، د.ت.

ابن هشام، أبو محمد عبد الملك ابن هشام بن أيوب الحميري، سيرة ابن هشام ، دار إحياء التراث
العربي، بيروت، د.ط، د.ت .

بلعزوز بن علي، أثر تغير سعر الفائدة على اقتصاديات الدول النامية ، أطروحة دكتوراه في
الاقتصاد، جامعة الجزائر، 2003 .

بوزيدي جمال، دور سعر الفائدة في إحداث الأزمات المالية، مذكرة ماجستير في الاقتصاد ، جامعة
بومرداس - الجزائر، 2012 .

البیهقي ، أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي البیهقي ، السنن الكبرى ، دار الفكر، بيروت ، د.ط
، د.ت .

جمال لعماره ، اقتصاد المشاركة نظام اقتصادي بديل لاقتصاد السوق "نحو طريق ثالث" ، مركز
الإعلام العربي ، جمهورية مصر العربية ، ط 1 ، 2000 .

جورج نايهانز ، تاريخ النظرية الاقتصادية (الإسهامات الكلاسيكية)، ترجمة صقر أحمد صقر ،
مطابع المكتب المصري الحديث ، القاهرة - مصر ، 1997 .

جون اللورد كينز، النظرية العامة في الاقتصاد، ترجمة، نهاد رضا ، موفم للنشر، الجزائر، 1991 .

جون كينيث جالبريت، تاريخ الفكر الاقتصادي، سلسلة عالم المعرفة ، الكويت ، 2000 .

حازم الببلاوي ، تاريخ الفكر الاقتصادي ، الهيئة المصرية العامة للكتاب ، مصر ، 1997 .

حسين رحيم ، وظائف النقد في الفكر الاقتصادي، دراسة مقارنة بين الفكر الاقتصادي الإسلامي
والفكر الاقتصادي المعاصر ، أطروحة دكتوراه دولة في العلوم الاقتصادية ، الجزائر ،
2002 .

خلف بن سليمان ، شركات الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي ، مؤسسة شباب الجامعة للطباعة
والنشر والتوزيع ، الإسكندرية - مصر ، د.ط ، 2000 .

سامي حمود ، سندات المقارضة ، بحث مقدم لندوة المستجدات الفقهية في معاملات البنوك
الإسلامية ، عمان ، 4/3/2 ماي ، 1996 .

- سليمان ناصر، تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية ، المطبعة العربية، غرداية - الجزائر، ط1، 2002.
- شوقي أحمد دنيا، الشبهات المعاصرة لإباحة الربا عرض.. تنفيذ ، مكتبة وهبة ، القاهرة ، ط1 ، 1994 .
- صالح صالحي ، السياسة النقدية والمالية في إطار نظام المشاركة في الاقتصاد الإسلامي، دار الوفاء، الجزائر، 2001 .
- عبد الرحمن يسري، تطور الفكر الاقتصادي، الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، الإسكندرية - مصر، 1997.
- عبد الرحمن يسري أحمد، قضايا إسلامية معاصرة في النقود والبنوك والتمويل ، الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع ، الإسكندرية - مصر ، د.ط ، د.ت.
- عبد الرحيم عبد الحميد الساعاتي، المضاربة والقمار في الأسواق المالية المعاصرة : تحليل اقتصادي وشرعي، مجلة الاقتصاد الإسلامي، 20، العدد 1 .
- علي بن أحمد الصعيد العدوي، حاشية علي الصعيد العدوي على شرح الإمام أبي الحسن المسمى كفاية الطالب الرباني لرسالة ابن أبي زيد القيرواني ، مكتبة القاهرة ، القاهرة ، د.ت، 1971 .
- علي محي الدين القرة داغي ، البدائل الشرعية لسندات الخزنة العامة والخاصة ، بحث مقدم الى الندوة الفقهية الثالثة لبيت التمويل الكويتي - الكويت ، 1993 .
- عيسى عبده ، الربا ودوره في استغلال موارد الشعوب ، دار الاعتصام ، القاهرة ، 1977 .
- فتح السيد لاشين، الربا وفائدة رأس المال بين الشريعة والنظم الوضعية، دار الطباعة والنشر الإسلامية، القاهرة، جمهورية مصر العربية 1990 .
- الكاساني، أبو بكر بن أحمد الكاساني، بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع، دار الكتب العلمية، بيروت، ط1، 1997.
- مجدد عبد الفتاح سليمان، علاج التضخم والركود الاقتصادي في الإسلام، دار غريب للطباعة والنشر والتوزيع ، القاهرة - مصر، د.ط ، د.ت .
- محمد إبراهيم أبو شادي، صيغ وأساليب استثمار الأموال في البنوك الإسلامية، دار النهضة العربية، القاهرة - مصر، ط2، 2000.
- محمد عثمان شبير، المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن، ط4، 2001.

محمد عمر شبرا ، نحو نظام نقدي عادل ، ترجمة سيد محمد، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الولايات المتحدة الأمريكية ، ط2 ، 1990 .

محمد نجاة الله صديقي ، لماذا المصارف الإسلامية ؟ ، ضمن كتاب قراءات في الاقتصاد الإسلامي ، إعداد مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي ، جامعة الملك عبد العزيز، جدة ، 1987 .

منذر قحف ، مفهوم التمويل في الاقتصاد الإسلامي ، البنك الإسلامي للتنمية ، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب ، المملكة العربية السعودية ، ط3 ، 2004 .

يوسف كمال محمد ، فقهاقتصاد السوق ، النشاط الخاص، دارالنشر للجامعات المصرية ، ط 3 ، 1998 .

يوسف كمال محمد ، المصاريف الإسلامية ، الأساس الفكري ، المنصورة ، دار الوفاء ، ط2 ، 1996 .

سعر الفائدة ، 12 / 03 / 2015 ، <https://ar.wikipedia.org/wiki/>